

УДК 336.717

## ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКАХ ВТОРОГО УРОВНЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Гусманова Жанар Ахметжаровна, к.э.н., доцент

Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, Казахстан

Gusmanova Zhanar, PhD, Karaganda economic university of Kazpotrebsoyz,

Kazakhstan, [gusmanova78@mail.ru](mailto:gusmanova78@mail.ru)

**Аннотация.** В данной статье рассматриваются активные операции коммерческих банков. Проводится анализ основных направлений активных операций банков в Казахстане. Раскрываются текущие проблемы при проведении активных операций коммерческих банков и даются определенные рекомендации по их совершенствованию.

**Ключевые слова:** банк, активные операции, активы банка, кредит, кредитный портфель, ценные бумаги.

Банки - центры, где в основном начинается и завершается деловое партнерство. От четкой грамотной деятельности банков зависит в решающей мере здоровье экономики. Без развитой сети банков, действующих именно на коммерческой основе, стремление к созданию реального и эффективного рыночного механизма остается лишь благим пожеланием.

Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Эти операции подобны двум противоположным сторонам диалектического единства. Без пассивных операций невозможны активные операции, а без активных операций

становятся бессмысленными пассивные. Но все без исключения проводимые банковские операции преследуют одну цель - увеличение доходов и сокращение расходов.

Активные операции, потому что они имеют в деятельности коммерческих банков одно из первостепенных значений, так как процессы образования кредитных ресурсов и их использования находятся в тесной взаимосвязи. Активные операции для любого коммерческого банка играют большую роль. Благодаря им коммерческие банки достигают двух главных целей своей деятельности: ликвидности и доходности.

Проводимые банками активные операции очень важны и для народного хозяйства. При их помощи активных операций у банков появляется возможность направлять денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности нуждающимся в капитале участникам экономического оборота. Таким образом, обеспечивается перелив капитала в наиболее перспективные отрасли экономики.

Рассмотрим современное состояние активов банков второго уровня в Казахстане. В условиях не стабильности национальной экономики банковский сектор Казахстана замедлил свое развитие, наблюдаются незначительные тенденции роста основных экономических показателей.

На начало 2020 года в Казахстане функционирует 27 банка второго уровня, которые имеют 14 банков с иностранным участием и 12 дочерних банков второго уровня.

На начало 2020 года размер совокупных активов банков составил 28 937,6 млрд. тенге, показывая рост за три года на 2 502,6 млрд. тенге или на 9,5% по сравнению с 2017 г., как показано в таблице 1.

Таблица 1. – Динамика и структура совокупных активов банковского сектора РК за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	01.01.2018 г.		01.01.2019 г.		01.01.2020 г.		Изменение, %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Наличные деньги, драгметаллы, корсчета	3 605,5	13,6	3 753,4	13,8	3 049,7	10,5	-15,4
Межбанковские вклады	955,6	3,6	1 267,2	4,7	2 449,8	8,5	2,6 раза
Ценные бумаги	4 812,5	18,2	5 335,7	19,7	5 977,1	20,7	24,2
Банковские займы и операции «обратного Репо»	13 590,5	51,4	13 762,7	50,7	14 742,0	50,9	8,5
Инвестиции в капитал	527,5	2,0	370,7	1,4	480,5	1,7	-10,6
Прочие активы	2 943,4	11,1	2 656,6	9,8	2 238,4	7,7	-24,0
Активы без учета резервов	26 435,0	100,0	27 146,4	100,0	28 937,6	100,0	9,5
Резервы (провизии)	-2 277,1	-8,6	-1 902,4	-7,0	-2 123,7	-7,3	-6,7
Итого активы	24 157,9		25 244,0		26 814,0		11,0

Примечание – Данные Национального банка Республики Казахстан за соответствующие периоды

Согласно данным таблицы 1, в течение 2017-2019 годов прирост активов в основном обеспечивался приростом межбанковских займов на 1 494,2 млрд. тенге или на 2,6 раза, портфеля ценных бумаг – на 1164,6 млрд. тенге или на 24,2%, банковские займы и операции «обратного Репо» - 1 151,5 млрд. тенге или на 8,5%. Остальные статьи снизились [1].

В соответствии со статистическими данными Национального банка РК по состоянию на 1 января 2020 года совокупный ссудный портфель банков заметно вырос с 2017 года на 1151,5 млрд. тенге или на 8,5%, составив 14 742,0 млрд. тенге. Для более глубокого и сравнительного анализа кредитного портфеля представим динамику за 3 лет (таблица 2).

Таблица 2. – Объем кредитного портфеля банковского сектора Республики Казахстан и сформированные провизии по нему за 2017-2019 года, млрд тенге

Показатель	Годы			Изменения	
	2017	2018	2019	сумма	%
Итого займов БВУ РК	13 590,5	13 762,7	14 742,0	1151,5	8,5
Общая сумма сформированных провизий	2 126,4	1 776,6	1 964,0	-162,4	-7,6
Доля сформированных провизии в кредитах (%)	15,6	12,9	13,3	-	-2,3

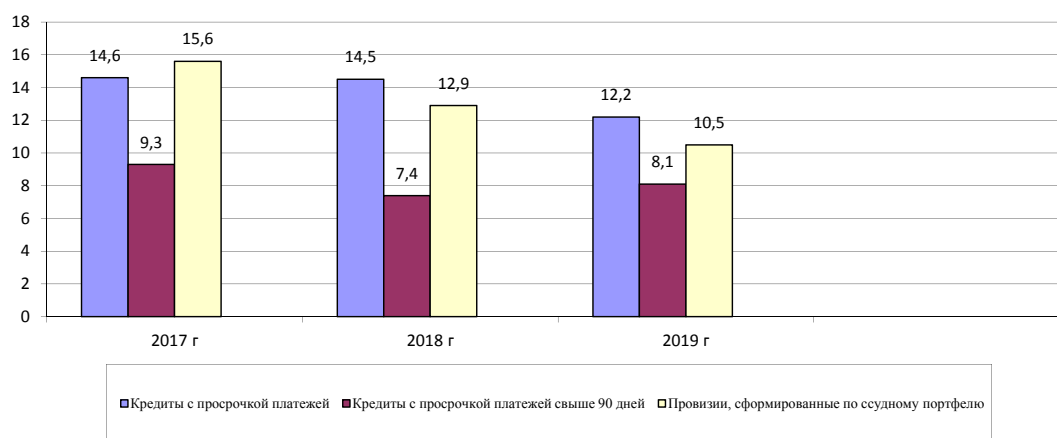
Примечание – составлено на основе данных Национального банка Республики Казахстан за соответствующие периоды[2,3,4]

Таким образом, согласно таблице 2, наблюдается незначительное увеличение темпов роста ссудного портфеля банковского сектора страны. Положительным моментом является то, что общая сумма сформированных провизий снизилась на 7,6% или 162,4 млрд.тенге, доля сформированных провизий также снизилась на 2,3 процентных пункта.

Рассматривая кредитный портфель в отраслевой разбивке с точки концентрации за текущий период, наиболее значительную долю в структуре кредитования отраслей экономики занимают займы, выданные в другие отрасли (доля в общем объеме кредитования экономики – 62,6%), торговля – 12,6%, промышленность - 13,6%. Столь высокая концентрация кредитования выделенных отраслей объясняется достаточно высокой доходностью по ним и стабильностью. Можно отметить, что доля кредитования в сферу экономики по отраслям в совокупном кредитном портфеле в течение рассматриваемого период изменялась.

На наш взгляд, качественная оценка кредитного портфеля становится особенно актуальной в связи с диверсификацией казахстанскими банками своих операций, концентрацией риска на кредитном сегменте финансового рынка. Тем самым, анализ и группировка кредитов по качеству имеет большое значение. Так, зная структуру кредитного портфеля по категориям качества кредитов и определение статистическим путем средний процент проблемных, просроченных, безнадежных ссуд по каждой категории, банк получает возможность осуществлять ряд мероприятий, направленных на снижение потерь по кредитным операциям. Все это предопределило усиленное внимание к анализу качества ссудного портфеля.

Проанализируем состояние банковского сектора по объему ссудного портфеля, и для сравнительного анализа кредитного портфеля представим динамику за 3 лет (рисунок).



**Рисунок – Динамика кредитов с просрочкой платежей, списанным за баланс и неработающим кредитам за 2017-2019 гг., %**

Как видно из рисунка 1, за три последних года наблюдается снижение доли кредитов с просрочкой платежей на 2,4 процентных пункта, в том числе кредитов с просрочкой платежей свыше 90 дней – на 1,2 процентных пункта, сумма, сформированных провизий – на 5,1 процентных пункта.

Как выяснилось, формируя кредитный портфель, коммерческие банки стремятся не только к их объемному росту, но и к повышению качества ссудного портфеля и уменьшению кредитного риска. Следовательно, для эффективного управления кредитным риском необходим анализ по различным количественным и качественным характеристикам.

В целом по банковской системе республики значительных изменений кредитования по типам клиентов за анализируемый период не произошло.

Далее рассмотрим структуру ценных бумаг.

Государственные ценные бумаги выпускаются Министерством Финансов РК и Национальным банком Республики Казахстан.

Министерство финансов РК выпускает государственные казначейские обязательства. Основное назначение данных ценных бумаг – не инфляционное покрытие дефицита государственного бюджета и финансирование целевых государственных программ.

Все сделки по купле или продаже ГЦБ на вторичном рынке осуществляются на Казахстанской фондовой бирже.

Основными видами государственных ценных бумаг выпускаемых в наибольшем объеме – это муниципальные ценные бумаги (108,9 млрд. тенге в 2019 году). Прирост данных ценных бумаг составил за три года 25,4% или 22,0 млрд. тенге. Выпуска многих ценных бумаг в 2018-2019 годах не было, а МЕУКАМ (300) были эмитированы в 2019 году на сумму 63,1 млрд. тенге. НОТЫ НБК были эмитированы на сумму 31 422,8 млрд. тенге в 2019 году. Однако в динамике показали снижение в 2,0 раза или 25 155,3 млрд. тенге [5].

Основные ценные бумаги на вторичном рынке ценных бумаг – МЕУКАМ, т.е. долгосрочные ценные бумаги. Также МЕОКАМ, НОТЫ Национального банка и

Евроноты, соответственно их прирост показал 8,6 раза, 17,4% и 15% соответственно.

Анализируя вышесказанное, мы можем сделать вывод, на сегодняшний день банки второго уровня в Республике Казахстан при выполнении активных операций выполняют посредническую функцию. В структуре активов банков большую долю занимают займы, за исключением межбанковских вклады, портфель ценных бумаг. Банки второго уровня незначительно наращивают объемы выданных кредитов.

В целом можно констатировать, что масштабная поддержка крупных банков со стороны государства позволила стабилизировать ситуацию в банковском секторе страны. Улучшился результат финансовой деятельности, заметно вырос размер собственного капитала. Выросли совокупные активы банковской системы. Однако сохранились и отрицательные моменты. Темпы роста активов сложились не намного выше уровня инфляции. Увеличился объем неработающих кредитов и провизий по ним, что свидетельствует о продолжающемся ухудшении ссудного портфеля банков.

Таким образом, к основным проблемам в банковском секторе Казахстана можно отнести следующие:

1. Темпы роста активов сложились не намного выше уровня инфляции.
2. Увеличился объем неработающих кредитов и провизий по ним, что свидетельствует о продолжающемся ухудшении ссудного портфеля банков.
3. Обесценение стоимости залогов, их переоценка привела к созданию большего количества провизий и, как следствие, к убыткам и проблемам с капиталом.
4. Агрессивная кредитная политика, что может привести к наращиванию нового кредитного риска в банковском секторе.

Для решения указанных проблем можно выделить следующие рекомендации:

1. Докапитализация банков с целью повышения устойчивости банковского сектора.
2. Необходимо снизить долю кредитов с просрочкой свыше 90 дней ниже 10 процентов.
3. Ужесточить требования к акционерам и крупным участникам банков с целью усиления их роли и ответственности за результаты деятельности коммерческих банков. На сегодняшний момент роль акционеров сводится к получению дивидендов, а не управление банковской деятельностью. В случае банкротства не с кого спрашивать и государство вынуждено поддерживать банки. Поддержка банков осуществляется полностью на возмездной и платной основе с обязательным участием акционеров.
4. Для того чтобы методика оценки залогового имущества и сама оценка более точно отражала ценовые характеристики рынков, требуется принятие системных мер для приведения оценочной деятельности в Казахстане к международным стандартам.
5. Дальнейшая работа по совершенствованию риск-ориентированного надзора, внедренного в практику регулятора в 2019 году, и методологии SREP для учёта результатов проведенной оценки качества активов банков.

### Список использованных источников

1. Официальный сайт Национального банка Республики Казахстана  
[www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)
2. Консолидированная финансовая отчетность Национального банка Республики Казахстан за 2017 год
3. Консолидированная финансовая отчетность Национального банка Республики Казахстан за 2018 год
4. Консолидированная финансовая отчетность Национального банка Республики Казахстан за 2019 год
5. Статистический бюллетень Национального банка Республики Казахстан за 2017-2019 годы